

Заява про відкриття поточного рахунку в національній валюті - гривні, для зарахування цільових (страхових) коштів

Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)

_____ (далі - **НПД**);

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

Код економічної діяльності _____

Назва виду економічної діяльності _____

Адреса

проживання: _____

_____;

З підписанням цієї Заяви (далі – **Заява**), яка одночасно є договором про відкриття рахунків за укладеним між НПД та АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - **Банк**) Договором про надання банківських послуг (далі - **Договір**), сторони досягли домовленості про відкриття НПД у Банку нового поточного рахунку для здійснення незалежної професійної діяльності:

- поточний рахунок № _____ у національній валюті - гривні для зарахування цільових (страхових) коштів (далі – **Рахунок НПД**) з урахуванням наступного:

1. Сторони досягли згоди та підтверджують, що на правовідносини, пов'язані з відкриттям, особливостями обслуговування та закриттям Рахунку НПД поширюються умови та положення цієї Заяви, Договору, в т.ч. Умов і правил обслуговування в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" при наданні банківських послуг щодо продуктів monobank | Universal Bank, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/terms, тарифів, що розміщені за посиланням www.monobank.ua/rates (далі - **Тарифи**), та чинного законодавства України.

2. За Рахунком НПД можуть здійснюватися операції з готівкового/безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.

3. За операціями за Рахунком НПД можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку. НПД вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Рахунку НПД здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих НПД, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою НПД, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди НПД в порядку та на умовах передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, НПД підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. НПД несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати НПД податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої НПД платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це НПД із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). НПД має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку НПД або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. НПД доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його рахунку, які були помилково зараховані на рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. НПД має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання НПД

будь-якої інформації за Рахунком НПД може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.

5. НПД погоджується з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою.

6. НПД має право розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.

7. НПД має право звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

8. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком цієї Заяви. Про відкриття/закриття Рахунку НПД Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9. Усе листування щодо Рахунку НПД та Договору прошу здійснювати через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язуюсь письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси або реквізитів дистанційних каналів зв'язку для листування.

10. Заява діє протягом дії Договору, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України. Інші умови Договору, які не суперечать цій Заяві, залишаються без змін і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.

11. НПД своїм підписом підтверджує:

- що не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням <https://www.monobank.ua/tax-residency>;

або


- що є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням <https://www.monobank.ua/tax-residency>;

- факт ознайомлення з умовами обслуговування Рахунку та Тарифами, що передбачені Договором;

- факт отримання інформації про заплановану до отримання НПД фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншої інформації, передбаченої ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- факт отримання одного примірника Заяви в Мобільному застосунку;

- факт ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та її одержання до підписання ним цієї Заяви.

Підпис НПД: Підпис __.__.20__ року _____ __.	Накладання мною електронного підпису перевіряється за допомогою відкритого ключа: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Підпис Банку: Підпис __.__.20__ року _____ 	В особі Директора мережі відділень АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Зарідзе Н.Р. за довіреністю № _____ від ____ року Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Для перевірки підпису представника Банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства "ДІЯ" за посиланням https://ca.dii.gov.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл; 2. Отримайте результат перевірки.

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «УНІВЕРСАЛ БАНК» гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)	
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", не відшкодовуються кошти:</p> <ul style="list-style-type: none"> - передані банку в довірче управління; - за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); - розміщені на вклад власником істотної участі у банку; - за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед - цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; - за вкладами у філіях іноземних банків; - за вкладами у банківських металах; - розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; - за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
Якщо вкладника	у Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» , відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

більше одного вкладу в банку	
Період відшкодування коштів	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
Валюта відшкодування	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.</p>
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800/ (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	<p>_____</p> <p>(ПІБ вкладника) (підпис вкладника) (дата)</p>
Додаткова інформація	<p>Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p>